

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Lubasz

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 4/2016 z dnia 28 stycznia 2016r. (ze zm.) w składzie:

Przewodnicząca:	Krystyna Stróżyk
Członkowie	Halina Kurjan
	Marzena Węckowicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017r. poz. 2077 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 6.500.000 zł na pokrycie kosztów inwestycji projektu współfinansowanego ze środków unijnych WRPO pn. „Uregulowanie gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Lubasz” wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy pismem z dnia 23 kwietnia 2018r. (doręczonym w dniu 25 kwietnia 2018r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 6.500.000 zł na zadania inwestycyjne pn. „Uregulowanie gospodarki wodno-ściekowej w Gminie Lubasz”.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy po zmianach na 2018 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 40.015.387,00 zł i wydatki w wysokości 46.266.273,00 zł. Deficyt budżetu wynosi 6.250.886,00 zł. Jako przychody w łącznej kwocie 8.856.400,00 zł planuje się przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym – 8.700.000,00 zł (§ 952), i wolne środki – 156.400,00 zł, (§ 950). Rozchody w kwocie 2.605.514,00 zł dotyczą spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 992 i 963).

Rada Gminy Lubasz w uchwale Nr XXXV/346/2018 z dnia 16 stycznia 2018r. postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego na kwotę 6.500.000 zł. Kwota ww. kredytu jest zabezpieczona w planie przychodów budżetu. Do dnia wydania niniejszej opinii Rada Gminy Lubasz nie podjęła kolejnych uchwał dotyczących zaciągnięcia kredytu lub pożyczki. Zadanie jest zaplanowane w budżecie w 2018 roku w rozdz. 01010 § 6057 – w kwocie 3.502.376,00 zł i § 6059 – 7.264.024,00 zł.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. WPF na lata 2018 – 2040 oraz wniosku z tabelą kredytową zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz sprawozdania Rb-Z sporządzonego na dzień 31.12.2017r. wynika,

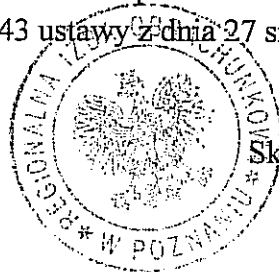
że zadłużenie na koniec 2017r. z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 16.845.981,28 zł.. Uwzględniając planowane w 2018r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, że na dzień 31 grudnia 2018r. dług wyniesie 22.940.467,28 zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 6.500.000 zł wraz z odsetkami oraz spłata potencjalnych kwot udzielonych poręczeń kształtować się będzie w 2018r. na poziomie 7,94% prognozowanych dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń 2,97%), przy dopuszczalnym wskaźniku 5,97% /wg wykonanych dochodów w 2017 r./.. Wg przedłożonej przez Jednostkę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 w zw. z art. 244 ustawy o finansach publicznych Jednostka ustaliła, że w latach 2018-2033 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco:

- średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi:
2018r. – 5,58%, 2019r. – 4,43 %, 2020r. – 6,75%, 2021r. – 10,90%, 2022r. – 14,04%, 2023r. – 15,12%, 2024r. – 15,90%, 2025r. – 16,20%, 2026r. – 15,85%, 2027r.-15,60%, 2028r.- 15,51%, 2029r.-15,90%, 2030r.-16,01%, 2031r. – 16,14%, 2032r. – 16,31%, 2033r. – 16,56%;
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi:
2017r. – 7,90% (po uwzględnieniu wyłączeń 2,93%), 2018r. – 3,87%, 2019r. – 4,84%, 2020r. – 5,64%, 2021r. – 5,46%, 2022r. – 5,39%, 2023r. – 4,13%, 2024r. – 4,81%, 2025r. – 2,93%, 2026r.- 2,85%, 2027r.- 2,76%, 2028r.-2,68%, 2029r.- 2,60%, 2030r.- 2,10%, 2031r. – 2,04%, 2032r. – 1,98%, 2033r. – 0,41%.

Biorąc powyższe pod uwagę i odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 w zw. z art. 244 ustawy o finansach publicznych Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach jest zachowana relacja o której mowa w tym przepisie, pod warunkiem osiągnięcia w następnych latach prognozowanych dochodów oraz jeśli nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, by zostały zachowane wymogi art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Krzyszyna Stróżyk
/Krzyszyna Stróżyk/

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie czternastu dni od daty doręczenia uchwały.